

2-1-2019

QUESTION OF RISK DEFINITION IN INSURANCE ACTIVITY: DIVERSITY AND DIVERSITY OF INTERPRETATIONS

T. Baymuratov
Tashkent Financial institute

D. Narbekov
Tashkent Financial institute

Follow this and additional works at: <https://uzjournals.edu.uz/interfinance>

Recommended Citation

Baymuratov, T. and Narbekov, D. (2019) "QUESTION OF RISK DEFINITION IN INSURANCE ACTIVITY: DIVERSITY AND DIVERSITY OF INTERPRETATIONS," *International Finance and Accounting*: Vol. 2019 : Iss. 1 , Article 6.
Available at: <https://uzjournals.edu.uz/interfinance/vol2019/iss1/6>

This Article is brought to you for free and open access by 2030 Uzbekistan Research Online. It has been accepted for inclusion in International Finance and Accounting by an authorized editor of 2030 Uzbekistan Research Online. For more information, please contact brownman91@mail.ru.

К ВОПРОСУ ДЕФИНИЦИИ РИСКА В СТРАХОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ: НЕОДНОЗНАЧНОСТЬ И МНОГОАСПЕКТНОСТЬ ИНТЕРПРЕТАЦИЙ

Т.М.Баймуратов, Д.Э.Нарбеков

Ташкентский финансовый институт, Ташкент, Узбекистан

В условиях инновационного развития экономики «риск» приобретает фундаментальное значение и становится неотъемлемым компонентом деятельности субъектов в целом. Автор отмечает, что в трактовке дефиниции «риск» экономическая литература характеризуется неоднозначностью, поэтому существует необходимость в более комплексном, емком, универсальном подходе к определению данного термина. В связи с этим предлагается собственная дефиниция, т.е. предлагается понимать под риском вообще возможность возникновения ситуации, исход которой может быть как отрицательным, так и положительным.

Ключевые слова: неопределенность, вероятностная неопределенность, риск, признак риска, дефиниция риска, теория риска, генераторы риска, носители риска, субъективность риска, объективность риска, стоимость риска, трансфер риска, трансформация риска, рискованная ситуация, страхование, страховая деятельность, страховая компания, перестрахование, принципом солидарной ответственности.

Инновацион иқтисодий ривожланиш шароитида риск субъектлар фаолиятининг ажралмас таркибий қисми сифатида фундаментал моҳият касб этмоқда. Мақолада иқтисодий адабиётларда “риск” категориясига берилган талқинлар хилма-хиллигидан келиб чиқиб, кенг қамровли универсал ёндашувга асосланган талқин илгари суриганлиги эътиборга моликдир. Муаллиф мулоҳазасига кўра, юз бериши эҳтимол бўлган риск пировардида ижобий ёки салбий оқибат(лар)ни келтириб чиқариши мумкин.

Калит сўзлар: ноаниқлик, эҳтимолли ноаниқлик, риск, риск кўрсаткичи, риск талқини, риск назарияси, риск генератори, риск ташувчилари, субъектив риск, объектив риск, риск баҳоси, риск трансфери, риск тарнсформацияси, рискли вазият, суғурта, суғурта фаолияти, суғурта компанияси, қайта суғурта, бирдамликка асосланган жавобгарлик тамойили.

Введение

В условиях инновационного развития экономики страхование является важнейшим институтом рыночной инфраструктуры, неотъемлемым компонентом экономической и социальной сферы, непосредственно затрагивающим интересы общества, граждан, различных субъектов, обеспечивая защиту от неблагоприятных факторов.

При этом категория «риск» имеет фундаментальное значение для экономической теории, поскольку выбор в отношении экономических целей (таких, как прибыль и инвестиции) всегда отличается неопределенностью из-за несовершенного знания ситуации. Деятельность любого субъекта экономики

всегда сопряжена с возникновением рисков, причем такие финансовые институты, как страховые компании, подвержены негативному воздействию рисков с двух сторон:

- с одной стороны, по договорам трансфера и трансформации они принимают на себя рисков;
- с другой стороны, в процессе инвестиционной деятельности у страховщика возникают собственные финансовые риски, связанные с не возвратом средств или недополучением прибыли.

Но прежде чем вести полемику о рисках, возникающих в процессе трансфера и трансформации их в страховой деятельности, необходимо отметить, что риск как экономическая категория не имеет целостного и четкого определения. Актуальность темы обосновывается, что в трактовке категории «риск» экономическая литература характеризуется неоднозначностью и многоаспектностью интерпретаций, поэтому существует необходимость в комплексном, емком, универсальном подходе к определению данного термина.

Обзор литературы

Существующая экономическая литература[1] характеризуется разной интерпретацией в трактовке дефиниции риска, в понимании его содержания и соотношения объективно-субъективных сторон. Разнообразие толкований о сущности риска объясняется, в частности, многоаспектностью этого явления, практически полным его игнорированием реальной практике. Кроме того, риск - это явление, имеющее множество несовпадающих, а иногда и противоположных оснований[2].

В настоящее время существует несколько направлений в исследовании теории рисков[3]. Так, в трудах некоторых ученых-экономистов[4] систематизированы и выделены три основных концептуальных подхода к определению сущности категории «риск».

В классической теории риск отождествляется только с математическим ожиданием потерь, то есть риск есть не что иное, как ущерб, который наносится в результате осуществления той или иной операции. В основу неоклассической теории риска положено утверждение о риске как об амплитуде колебаний возможной прибыли[5].

Согласно этой теории, предприниматель, работающий в условиях неопределенности, и прибыль у которого есть случайная переменная, при осуществлении операций руководствуется двумя позициями - объемами ожидаемой прибыли и величиной ее возможных колебаний - и выбирает тот вариант решения, который дает аналогичный сравнимому результату, но характеризующийся меньшими колебаниями.

В работах ряда ученых-экономистов встречаются в основном два подхода к толкованию риска. Часть ученых рассматривает риск как возможную неудачу, потери, опасности, которые могут реализоваться в процессе деятельности финансового института. Подобное определение к категории «риск» предполагает в экономическом смысле потери, ущерб, вероятность которых связана с наличием неопределенности или недостаточности информации[6].

В книге «Риски в современном бизнесе» под риском понимается вероятность потери предприятием части своих ресурсов, недополучения доходов или появления дополнительных расходов в результате осуществления определенной деятельности[7]. В словаре Вебстера[8] риск определяется как *«опасность, возможность убытка или ущерба»*. Такой подход к определению риска, на наш взгляд, носит односторонний характер и не полностью раскрывает сущность данной категории. *Второй подход* характеризует риск как возможность отклонения от цели. В частности, такое определение риска дают ряд другие ученые[9]. Ими утверждается, что риск - это опасность потенциально возможной, вероятной потери ресурсов или недополучения доходов по сравнению с вариантом, который рассчитан на рациональное использование ресурсов в экономической деятельности. По нашему мнению, недостаток этого подхода заключается в том, что в словосочетании *«отклонения от цели»* учитываются только отрицательные отклонения, т.е. возможные потери и убытки.

На самом деле, высокий риск часто связан с вероятностью получения высокой прибыли, и поэтому вполне возможна реализация положительного результата. В этом плане трактовка риска как действия или деятельности недопустима с точки зрения исследования операций, согласно которой *«риск - это характеристика решения, принимаемого субъектом в ситуации, когда возможны альтернативы, которые содержат многие (более одного) исходы, существует неопределенность в отношении конкретного исхода и по крайней мере один из исходов опасен»* [10].

Приведенная трактовка риска соответствует одному из современных определений риска, то есть *«риск - характеристика ситуации и действия, когда возможны многие исходы, существует неопределенность в отношении конкретного исхода и, по крайней мере, одна из возможностей нежелательна»* [11]. В этом определении заложены различные подходы к риску: от отождествления риска как ситуации до неопределенности. С точки зрения теории системности, риск - это свойство, присущее любой деятельности и проявляющееся как вероятностная неопределенность реализации целевых функций и установок, но при которых окончательный результат до конца не ясен.

Некоторые ученые рассматривают риск как результат накопления регрессивного потенциала, пронизывающего все сферы деятельности и являющегося ее особой формой существования. Однако нельзя сказать о риске, что он несет в себе полностью регрессивный опыт прошлых лет, поскольку риск приводит и к инновационному росту, и является важнейшим стимулом.

Другие ученые характеризуют риск следующим образом: *«В основе страхования лежит категория «риск» как случайного события, приводящего к ущербу. Это также можно сформулировать как вероятностное распределение ущерба. В развитии этого понятия выделяются три ступени:*

- риск определяется в самом общем виде как вероятностное распределение результатов хозяйственной деятельности субъекта;

- *риск определяется как отклонение фактических результатов от их плановых ожиданий. Достижимые результаты отклоняются в ту или иную сторону, и эти отклонения являются выражением риска;*

- *риск определяется как распределение вероятностей неблагоприятных результатов» [12].*

Анализ и результаты.

Одна из наиболее разработанных концепций в исследовании теории риска - это анализ соотношения риска и неопределенности. Решать проблему рисков можно путем изучения эмпирических результатов: многие риски могут быть доведены до высокой степени предсказуемости путем группировки. Но статистические исследования никогда не позволяют получить абсолютно точные количественные результаты, поэтому предлагается различать измеримую и неизмеримую неопределенности и для обозначения их использовать соответствующие термины: в первом случае- *«риск»* и во втором - *«неопределенность»* [13].

Присутствие как измеримой, так и неизмеримой неопределенности в жизни он объясняет несколькими причинами:

- *незнанием возможных результатов* и будущего развития событий. Существование неопределенности связано с неполнотой и недостаточностью информации об объекте, процессе или явлении, по отношению к которому принимается решение, а также с ограниченностью возможностей человека в сборе и переработке информации, с постоянной изменчивостью информации о многих объектах и процессах. Асимметричность распределения информации, являющейся производственным ресурсом, представляет собой основную причину неопределенности, но по мере расширения знаний, возможно будет выразить свою неуверенность в отношении будущих результатов в виде вероятности их наступления. В этом случае неопределенность превращается в риск, который характеризуется как измеренная неопределенность;

- *спонтанностью* (незакономерностью) природных *явлений и процессов*, стихийными бедствиями. Генераторами риска могут быть как природные, техногенные так и социальные явления, объекты и субъекты, продуцирующие риск. К источникам, воспроизводящим факторы неопределенности, относится также наличие других субъектов, реализующих конкретные решения. Наличие множества субъектов хозяйственной деятельности является источником, также воспроизводящим неопределенность.

- *действием системы* инновационных технологий, определяемой как научный прогресс.

К источникам, способствующим возрастанию неопределенности и риска, относятся также: ограниченность ресурсов на стадиях принятия или реализации решений, относительность процесса познания субъектами окружающей действительности, относительная ограниченность сознательной деятельности индивидуума, существующие различия в социально-психологических установках и стереотипах поведения.

Основным признаком риска является неопределенность. Помимо неопределенности, риск также характеризуется такими чертами, как противоречивость и альтернативность. Риск, с одной стороны, ориентирован на получение социально значимых результатов неординарным способом в условиях неопределенности, в ситуации неизбежного выбора. Тем самым он позволяет преодолевать консерватизм, догматизм, психологические барьеры, препятствующие внедрению новых, перспективных видов деятельности, и обеспечивать осуществление экспериментов, направленных на достижение успеха. С другой стороны, риск ведет к авантюризму, торможению социального прогресса, если в условиях неполноты исходной информации альтернатива выбирается без должного учета объективных закономерностей развития социального явления, в отношении которого принимается решение.

Это обуславливает появление ситуаций, не имеющих однозначного решения (исхода). Если существует возможность количественно или качественно определить степень вероятности того или иного варианта, то это и будет ситуация риска. Отсюда следует, что рискованная ситуация связана со статистическими процессами и ей сопутствуют три сосуществующих условия: наличие неопределенности, необходимость выбора альтернативы, возможность при этом оценить вероятность выбираемых альтернатив.

Рискованная ситуация - разновидность неопределенной, когда наступление событий вероятно и может быть оценено, т.е. объективно существует возможность вероятной оценки событий, предположительно возникающих в результате совместной деятельности партнеров, влияния природы и т.п.[14]. В ситуации полной неопределенности вероятность наступления результатов решений или событий не устанавливается. Стремясь снять рискованную ситуацию, субъект делает выбор и стремится реализовать его. Этот процесс и находит свое выражение в понятии «риск», который существует как на стадии выбора решения, так и на стадии его реализации.

Альтернативность риска обусловлена необходимостью выбора возможных вариантов, решений. Риск связан с выбором определенных альтернатив, расчетом вероятностей их исхода - в этом его субъективная сторона. Помимо этого она проявляется в том, что люди неодинаково воспринимают одну и ту же величину социального риска в силу различия изначальных установок.

Тем не менее, нельзя полностью согласиться с утверждением о субъективности риска. Эта категория не только субъективна, но и объективна, поскольку она является формой качественно-количественного выражения реально существующей неопределенности и опасности, выражающейся в возможности негативного воздействия на рассматриваемый объект через причинение какого-либо ущерба или вреда. Объективность риска проявляется и в том, что это понятие отражает реально существующие в общественной жизни явления и процессы, причем риск существует независимо от того, осознают ли его наличие или нет, учитывают или игнорируют.

В связи с этим предлагается понимать под риском вообще возможность возникновения ситуации, исход которой может быть как отрицательным, так и положительным, причем характерной особенностью этой ситуации является неопределенность информации, используемой при принятии решения. Данное определение, на наш взгляд, является универсальным для всех субъектов хозяйственной деятельности, в большей или меньшей степени подверженных риску, так как в нем содержится указание на источники возникновения риска - неопределенность информации, используемой для принятия решения при выборе одной из возможных альтернатив. Причем наличие фактора неопределенности обязательно для появления риска - если процесс детерминирован и о наступлении или не наступлении какого-либо события все известно заранее, то понятно, что риска в такой ситуации не возникает.

Для более полной характеристики определения «риск» целесообразно выявить понятие «ситуации риска», поскольку оно непосредственно сопряжено с содержанием термина «риск». Понятие «ситуация» можно определить как сочетание, совокупность различных обстоятельств и условий, создающих определенную обстановку для того или иного вида деятельности. При этом обстановка может способствовать или препятствовать осуществлению данного действия.

Функционированию и развитию многих финансовых процессов присущи элементы неопределенности. Это обуславливает возникновение ситуации, не имеющей однозначного исхода (решения), но если существует возможность количественно и качественно определить степень вероятности появления какого-либо варианта, то такая ситуация и будет являться ситуацией риска. Отсюда можно сделать вывод, что рискованная ситуация связана со статистическими процессами и ей сопутствуют три одновременных условия:

- наличие неопределенности;
- необходимость выбора альтернативы;
- возможность оценить вероятность осуществления выбираемых альтернатив.

Установленная таким образом связь между возникновением риска и неопределенностью информации позволяет раскрыть экономическую природу риска финансового института, которая проявляется в сочетании следующих факторов:

- вероятность потери части своих ресурсов (доходов) или появления расходов;
- возможность получения дополнительной прибыли в результате осуществления определенной финансовой операции;
- недетерминированность эффективности финансовой операции.

Необходимо подчеркнуть, что определяющим моментом при возникновении риска является обязательное наличие всех описанных выше факторов одновременно, и отсутствие хотя бы одного из них говорит об отсутствии риска как такового.

Последнее утверждение, наверное, требует дополнительного пояснения. Дело в том, что именно неопределенность заставляет какой-либо субъект идти на риск, т.е. когда он не знает конкретно, сколько может выиграть, а сколько потерять от проведения определенной финансовой операции. Если же, например, *отсутствует первый фактор*, то есть вероятности потерь не существует и субъект точно знает, что ничего не проиграет при проведении конкретной финансовой операции, то отсюда следует, что эффективность такой операции является детерминированной, и поэтому ее риск равен нулю. Если *отсутствует второй фактор*, когда заранее известно, что никакой прибыли от операции не будет, а наоборот, возможны убытки и потери (так как имеет место первый фактор), то трезво рассуждающие сотрудники компании такой операции никогда не допустят, а раз нет финансовой операции, то не будет и риска, связанного с этой операцией.

Отметить следует то, что когда говорят о минимизации риска, то имеют в виду минимизацию именно первого фактора, т.е. снижение возможности потерь и сведение их к минимуму.

Не умаляя значимости вкладов изложенных выше теорий риска в экономическую науку, следует отметить, что существует необходимость в комплексном, емком, универсальном подходе к определению риска как экономической категории и отражающем его природу. В связи, с чем нами предлагается следующая дефиниция: *риск - это субъективная оценка объективной неопределенности, описывающая множественность изменений равновесной устойчивости системы и выраженная в форме функции случайного события. Распределение риска в пространстве характеризуется протяженностью, структурностью, трехмерностью, а во времени - процессуальностью, длительностью, одномерностью и однонаправленностью.*

Риск одновременно существует на разных регионах, но распределен он неравномерно, как и в пространстве, так и во времени. Неравномерность выражается в зависимости от вероятности наступления неблагоприятного события, а ущерб в суммах в зависимости от временной и пространственной координаты. Поэтому распределение риска носит вероятностный характер, согласно аксиоме не повторяемости, любое поле рисков изменяется во времени, не повторяясь даже для близких ситуаций и сходных систем независимо от степени их идентичности.

В каждой области деятельности субъектов сформировался набор приемов и методов выравнивания локальных неоднородных рисков. На наш взгляд, наиболее логичным методом перераспределения риска на макроуровне является страхование как социально-экономический институт защиты от риска. В подтверждение этому имеет смысл высказывание, что «одним из социально-экономических элементов минимизации риска является страхование»[15]. Страхование(перестрахование), по сути дела, представляет собой трансфер (трансформация) риска от страхователей к страховщику(или от страховщика к страховщику), который в процессе своей профессиональной деятельности

трансформирует эти риски в соответствии со страховым принципом солидарной ответственности[16].

Таким образом, процесс прямого страхования связан с трансформацией объективно - трансферируемого риска. Основой для оценки первичного риска является статистика за ряд лет, которая находит свое выражение в страховом тарифе.

Необходимо подчеркнуть, что трансфер (трансформация) риска путем страхования(перестрахования) имеет существенную особенность по сравнению с другими методами риск - менеджмента. А именно, страхование фактически расщепляет исходный риск на два риска: риск страховщика и риск страхователя. Эти риски существенно разнятся по своим характеристикам - вероятности наступления неблагоприятного события и ущербу.

Вероятность наступления события, принятого на страхование, уменьшается ввиду проведения предупредительных мероприятий, финансирование которых частично производится из средств резерва предупредительных мероприятий, сформированного страховщиком. Величина ущерба также уменьшается и равняется величине исходного риска за вычетом стоимости страховой услуги. Риск страхователя существенно отличается от исходного риска, поскольку ущерб понижается до величины, стоимости страховой услуги, а вероятность повышается до величины, близкой к единице.

Выводы и предложения

Изложенные выше рассуждения позволяют оценить необходимость введения такой финансовой категории, как стоимость риска, являющейся интегральной характеристикой, объединяющей вероятность и ущерб. По нашему мнению, существует несколько мотиваций такой дефиниции:

- *во-первых*, наличие такого понятия подтверждает право саму категорию риска причислить к финансовой категории;
- *во-вторых*, это термин является удобным критерием для принятия решения при управлении риск - менеджменте в условиях частичной или полной неопределенности, например принятия решения на трансфер(трансформации) риска в страхование(перестрахование) или решения сохранения риска на ответственности лица, принимающего это решение (этим лицом может быть и сам страховщик);
- *в-третьих*, риск получает денежный эквивалент, что очень удобно при финансовом анализе рискованной ситуации.

Трансфер (трансформация) риска через систему страхования (перестрахования) значительно снижает степень неопределенности, ведущую к хаосу, и, таким образом, способствует снижению энтропии в обществе, упорядочивая происходящие вокруг процессы.

В заключении необходимо отметить, что трансфер (трансформация) риска с помощью страхования (перестрахования), в числе прочих, может также выполнять функции: минимизацию совокупного резервного фонда, снижение энтропии в обществе. Но следует отметить, что трансфер (трансформация) риска на этом не заканчивается, поскольку, принимая на

страхование(перестрахование), риски, страховых компании сами становятся носителями риска, и в то время как риски между страхователями выравниваются, появляются новые риски , в частности, риски невыполнения или недостаточного выполнения страховщиками (перестраховщиками) своих обязательств.

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ:

1. Так, Й.Шумпетер (Schumpeter, 1934) определял предпринимательство как рискованное поведение (risk-taking behaviour), а А.Смит в своей теории рынка труда, изложенной в «Богатстве народов» (Smith, 1776), утверждал, что факторы риска не находят полного отражения в зарплате людей, занятых рискованными видами деятельности. Современные социологи развивали экономическую идею риска как неопределенности, утверждая, что модернизация привела к возникновению общества нового типа, которое У.Бек (Beck, 1992) назвал «обществом риска»./См. *Риск/Общество риска (Risk/Risk society)*, источник:voluntary.ru/dictionary

2. Говоря о развитии теории риска, следует обратить внимание на происхождение слова «риск». По данному поводу существуют разнообразные мнения и точки зрения различных учёных. Ряд исследователей считает, что достоверно установить происхождение слова «риск» не представляется возможным. Некоторые исследования свидетельствуют, что оно арабского происхождения. Другие исследователи считают, что происхождение термина «*риск*» восходит к греческим словам «*ridsikon* , *ridsa*»- *умес, скала*. //см. www.finanalisis.ru

3.Гальперин В.М. и др. Вехи экономической мысли. В 3-х т. Рынки факторов производства Т.3 М.: Издательство: Экономическая школа, 2000. - 496 с.

4.Мальцева Г., Рожков Ю., Терский М. О сущности категории «риск»./Вестник ХГАЭП. - 2006. - N 1, с. 119.

5. Маршалл А. Принципы экономической науки: В 3-х т./Пер. с англ. - М.: Прогресс. Фирма «Универсал», 1993. -328 с.

6. Казин Ф.А., Макаренченко М.А., Тихомирова О.Г., Биккулов А.С., Яныкина Н.О., Зленко А.Н. Современные технологии инициирования, разработки и управления проектами в вузе: учебно-методическое пособие. -СПб: Университет ИТМО, 2016. сс. 79-87(-148 с.).

7.Грабовый П. Г., Петрова С.Н., Полтавцев С. И. и др. Риски в современном бизнесе. - М.: Изд-во «Алане», 2006. - 200 с.

8.Webster's Unabridged Dictionary (Несокращенный словарь Вебстера) //см.:ant.bookstreet.ru

9.Лапуста, М. Г. Риски в предпринимательской деятельности.[Текст]:/М. Г. Лапуста, ... Г. А. Тактаров, Е. М. Григорьева. - М.: Финансы и статистика,. 2006. с. 52. и др.

10. Источник:www.koefficienta.ru

11. V.T. Covello, M.V. Merkhofer "Risk Assessment Methods", Plenum Press, London. 1993.

12. Основы страховой деятельности: Учебник./отв. ред. проф. Т.А. Федорова. Изд-е 2-е испр. и доп. -М.: Издательство БЕК, 2009, -776с.

13. Найт Фрэнк Хайнеман. Риск, неопределенность и прибыль.//см. <http://knigi.b111.org>

14. Среди основных понятий теории риска важное значение имеет понятие «ситуация риска», поскольку оно непосредственно связано с содержанием термина «риск» так как анализ конкретной ситуации является исходным пунктом принятия того или иного решения. см: <http://pidruchniki.ws>

15. Впервые концепция общества риска была сформулирована У. Беком. Он подчеркивает, что «рисками наделяет нас само развитие цивилизации»./см. Бек У. Общество риска. На пути к другому модерну - М.: Прогресс-Традиция, 2000. - 298 с.

16. Принцип солидарной ответственности (англ. «*Economy: concept of joint and several liability*») означает, что страхователь, имея на руках страховой полис, выданный от имени страхового пула, при наступлении страхового случая может требовать выплату от любого страховщика – члена данного пула.//см. <http://kronoed.com/insurance>